



## Atribución-NoComercial-SinDerivadas 2.5 Colombia (CC BY-NC-ND 2.5)

La presente obra está bajo una licencia:

**Atribución-NoComercial-SinDerivadas 2.5 Colombia (CC BY-NC-ND 2.5)**

Para leer el texto completo de la licencia, visita:

<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/2.5/co/>

Usted es libre de:



Compartir - copiar, distribuir, ejecutar y comunicar públicamente la obra

### Bajo las condiciones siguientes:



**Atribución** — Debe reconocer los créditos de la obra de la manera especificada por el autor o el licenciante (pero no de una manera que sugiera que tiene su apoyo o que apoyan el uso que hace de su obra).



**No Comercial** — No puede utilizar esta obra para fines comerciales.



**Sin Obras Derivadas** — No se puede alterar, transformar o generar una obra derivada a partir de esta obra.

Generación de valor compartido en la aplicación de los Objetivos de Desarrollo Sostenible por parte de las instituciones bancarias en Colombia.

Ensayo académico para optar por el título de Especialista en Administración Financiera

Autores

Julian Andres Doncel Padilla

Cristian Andres Escobar Rico

Especialización en Administración Financiera

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

Universidad Católica de Colombia

Noviembre de 2020

## **Generación de valor compartido en la aplicación de los Objetivos de Desarrollo Sostenible por parte de las instituciones bancarias en Colombia.**

Julian Andres Doncel Padilla

Cristian Andres Escobar Rico

### **Resumen**

La importancia del sector financiero en el ámbito público y privado, lo convierten en uno de los mayores participes de la economía nacional y mundial. Debido a su relevancia y al alcance con el que cuenta se convierte en un actor principal para la ejecución y cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), formulados en 2015 por la Organización de Naciones Unidas, los cuales pretenden mejorar el desarrollo buscando la meta de una sostenibilidad social, ambiental y económica hacia el año 2030, de forma equilibrada e integrada.

**Palabras clave:** Sostenibilidad, sector financiero, desarrollo, protocolo verde.

### **Introducción**

La agenda 2030 diseñada en 2015 por los estados miembros de la Organización de Naciones Unidas y enmarcada por los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), replantean de una forma más ambiciosa los Objetivos de Desarrollo del Milenio (ODM), formulados por la Organización de Naciones Unidas en el año 2000, teniendo como objetivo principal reducir las tasas mundiales de pobreza extrema y hambre a la mitad, la promoción de la igualdad de género, la reducción de la mortalidad infantil; un total de ocho objetivos que tenían alcance al año 2015 y pretendían mejorar el desarrollo de las naciones, principalmente de aquellas menos favorecidas.

Con la entrada en vigor, a partir del 1 de enero de 2016, los Objetivos de Desarrollo Sostenible, buscan reforzar los logros obtenidos con el anterior modelo y retomar aquellos que

no se cumplieron satisfactoriamente; integran 17 objetivos y 169 metas comprendidos en tres dimensiones fundamentales de sostenibilidad: económica, ambiental y social.

La Organización de Naciones Unidas, a través de estos objetivos, enmarca un compromiso global con el fin de cumplirlos, sin embargo, se deja a consideración de cada país de acuerdo con sus necesidades, recursos y soberanía, la forma en que serán ejecutados, siempre y cuando se cumpla con los lineamientos acerca de los mismos. En Colombia, la Asobancaria, diseñó un modelo de sostenibilidad denominado “Protocolo Verde”, mediante el cual desarrollan y ejecutan estrategias que impacten positivamente e involucren al gobierno, sector productivo y sector financiero.

Conforme a lo anterior y dada su relevancia, es preponderante la participación de las instituciones financieras, en el sentido de generar nuevas dinámicas que integren a cada uno de los demás sectores con el fin de crear un sistema realmente sostenible para toda la población, pensando no solo en lo individual sino también en lo colectivo.

Los bancos comerciales, como representantes del sistema financiero, son indispensables en el desarrollo de la economía moderna, la cual sea verde, naranja o azul, como actualmente se definen de acuerdo con sus postulados, requiere del apoyo de las entidades bancarias encargadas del manejo del dinero que pueden brindar la liquidez que se requiere para avanzar en el crecimiento de la sociedad. (Turriago y Cardona, 2020)

## **Desarrollo**

Durante 15 años los ODM impulsaron el progreso en varias esferas importantes: reducir la pobreza económica, suministrar acceso al agua y el saneamiento tan necesarios, disminuir la mortalidad infantil y mejorar de manera importante la salud materna. También iniciaron un movimiento mundial destinado a la educación primaria universal, inspirando a los países a

invertir en sus generaciones futuras. Los ODM lograron enormes avances en la lucha contra el VIH/SIDA y otras enfermedades tratables, como la malaria y la tuberculosis. (PNUD, s.f.)

Involucrar a todo el mundo es una de las nuevas metas planteadas a través de los ODS, dado que los ODM hacían mayor énfasis en los países en vía de desarrollo, por lo tanto, la banca, entra a jugar un papel importante sirviendo en primera instancia como canal de comunicación hacia los demás sectores, promoviendo la inversión en proyectos con inclusión social y ambiental mediante los cuales se integra el cumplimiento de los objetivos y se obtienen beneficios para las partes.

Desde Asobancaria se ha reiterado que la posición de la banca en la sociedad le permite aportar de modo idóneo a los temas relacionados con la sostenibilidad corporativa y su correspondiente generación de valor compartido a los grupos de interés. En la actualidad, estos temas han venido permeando de modo importante las distintas organizaciones. Adicionalmente, el sector financiero, al ser el canal entre ahorradores e inversores, tiene una alta capacidad de influir en la destinación de dichos recursos. (Asobancaria, 2019)

Los ODS son especiales por cuanto abarcan las cuestiones que nos afectan a todos. Reafirman nuestro compromiso internacional de poner fin a la pobreza de forma permanente en todas partes. Son ambiciosos, pues su meta es que nadie quede atrás. Lo que es más importante, nos invitan a todos a crear un planeta más sostenible, seguro y próspero para la humanidad. (PNUD, s.f.)

### **Datos clave de los ODS**

- Más de 1.000 millones de personas han salido de la pobreza extrema (desde 1990).
- La mortalidad infantil se ha reducido en más de la mitad (desde 1990).

- El número de niños que no asisten a la escuela ha disminuido en más de la mitad (desde 1990).
- Las infecciones por el VIH/SIDA se han reducido en casi el 40% (desde 2000).  
(PNUD, s.f.)

El análisis de datos recalca la significancia de trabajar integradamente y de manera cooperativa, en pro de la aplicación de los ODS de manera tal que no se quede simplemente en un acto altruista sino se lleve a la ejecución teniendo en cuenta el impacto positivo que representa en todas las esferas sociales y económicas, contribuyendo a su vez con el medio ambiente.

Los vínculos entre los Objetivos de Desarrollo Sostenible y su carácter integrado son de crucial importancia para cumplir el propósito de la nueva Agenda. Si conseguimos lo que ambicionamos en todos y cada uno de los aspectos de la Agenda, mejorarán notablemente las condiciones de vida de todas las personas y nuestro mundo se transformará en un lugar mejor. (Naciones Unidas, 2015)

Actuar en conjunto es uno de los ejes que impulsa de manera satisfactoria el fortalecimiento, por lo tanto, se requiere de un compromiso real no solo por parte de las instituciones públicas o privadas sino desde cada individuo, Bárcenas (2020) sostiene que: “Las acciones individuales, es decir, de cada uno de ustedes, va a transformar las acciones globales”, cada uno de los individuos, de forma particular, debemos empezar a realizar un cambio en los distintos aspectos de la cotidianidad con el fin de obtener los resultados esperados. Importante la conciencia impulsada desde lo individual, tratándose además de un tema ético.

Un desarrollo sustentable con ética nos permite identificar en este tiempo que la conciencia del ser humano ha ido transfigurándose en una conciencia universal. Se ha transfigurado en aspectos que abarcan los valores de la vida, la libertad, la equidad social, la solidaridad y el

respeto a la naturaleza. Estos valores se fundamentan en el hecho del valor absoluto que poseen todas las personas, pero esencialmente en el reconocimiento a la dignidad humana y derechos humanos que deben prevalecer si deseamos florecer en una sociedad de seres racionales. (Álvares et al., 2019, p.100)

Dado el impacto social y económico que tiene el sector financiero y en especial la banca, quienes reportan ganancias billonarias anualmente y aportan fiscal, laboral y socialmente, de manera importante, al desarrollo del país, cobra mayor relevancia su aporte en la Responsabilidad Social Empresarial- RSE- y de paso, en el cumplimiento de los ODS. No obstante, su interés particular de acumulación de riqueza y generación de empleo, la banca ha apostado por la inversión social, como modo de retribución a la sociedad y a su fortalecimiento financiero permanente.

Para el caso colombiano, el Departamento Nacional de Planeación –DNP- es la entidad encargada de canalizar y coordinar las estratégicas gubernamentales que permiten la implementación de las estrategias, a través del seguimiento, evaluación, diseño y orientación de políticas públicas, garantiza una asignación de la inversión pública y la concentración en los planes y programas a desarrollar y está plenamente ligada, junto con el Departamento Nacional de Estadística – DANE- , entidad responsable de la planeación, levantamiento, procesamiento, análisis y difusión de las estadísticas oficiales de Colombia, en llevar a cabo los ODS, de manera conjunta entre el sector público y el privado. Para el caso puntual de la banca, Asobancaria, el gremio representativo del sector financiero en el país, está adelantando, a través del Protocolo Verde, las iniciativas y compromisos adquiridos por este sector, para el cumplimiento de los ODS.

Alineados con las políticas y compromisos adquiridos por el gobierno nacional de cara a la comunidad internacional, respecto a los ODS, el sector financiero ha adoptado una serie de medidas que permitan alcanzar las metas dispuestas. Por eso, se ha enfocado en los numerales: 1. Fin de la Pobreza; 2. Hambre Cero, 8. Trabajo Decente y Crecimiento Económico, 10. Reducción de las Desigualdades, y; 17. Alianzas Para lograr los Objetivos.

La participación de la banca en este esquema se centra en cuatro estrategias:

1. Productos y programas ambientales. Generar lineamientos e instrumentos para promover el financiamiento del desarrollo con sostenibilidad a través de las facilidades de crédito o inversión, y programas que promuevan el uso sostenible de los recursos naturales renovables, la protección del medio ambiente y la competitividad de los sectores productivos del país, contribuyendo al mejoramiento de la calidad de vida de la población.
2. Ecoeficiencia. Promover en sus procesos internos el consumo sostenible de recursos naturales renovables o de bienes y servicios que de ellos se derivan.
3. Administración de riesgos ambientales y sociales (ARAS). Considerar en los análisis de riesgo de crédito e inversión, los impactos y costos ambientales y sociales que se generan en las actividades y proyectos por ser financiados, teniendo como base el cumplimiento de la normatividad ambiental colombiana.
4. Divulgación y capacitación. Los signatarios comunicarán el Protocolo mediante sus canales de divulgación; así mismo acuerdan informar, sensibilizar y participar a sus partes interesadas las políticas y prácticas de la institución asociadas al Protocolo.



Para lo anterior, se han adquirido compromisos en el sector financiero y bancario, puntualmente en lo relacionado con inclusión financiera, como uno de los puntos fuertes en la lucha contra la pobreza, la desigualdad y el crecimiento económico.

La inclusión financiera se refiere al acceso que tienen las personas y las empresas a una variedad de productos y servicios financieros útiles y asequibles que satisfacen sus necesidades.

El acceso a cuentas que permitan realizar transacciones es el primer paso para generar procesos de mayor inclusión debido a que permite a las personas guardar dinero y realizar pagos, además de abrir las puertas a otro tipo de servicios. (Banco Mundial, 2018)

#### Objetivos de Inclusión:

Los objetivos principales perseguidos por el proceso de Inclusión en Colombia, se han definido de acuerdo a las necesidades existentes en la población, denominada como población objetivo. La inclusión no depende de caracterizaciones específicas ni limita sus iniciativas; por ello, de la mano de Banca de las Oportunidades y de acuerdo al Informe Anual de Inclusión, desarrollado por dicho programa, el proceso de Inclusión y Bancarización en el país, pretende:

1. Elevar el uso de los productos y servicios financieros formales y las transacciones electrónicas.
2. Profundizar la inclusión financiera en la población rural.
3. Desarrollar esquemas alternativos en financiamiento a PYMES. “El mercado está receptivo y los que iniciamos con los primeros experimentos dejamos pavimentada la comunicación de las start-ups con los grandes actores financieros” (Parraqué, 2016, p.33).

Pretenden estos objetivos, la inclusión en todas sus formas. En Colombia, aunque la inclusión ha ido mejorando de manera paulatina, queda mucho por hacer. Es importante, llevar a cabo el desarrollo de propuestas que permitan mejorar los índices de inactividad en los productos

ofrecidos por el sistema financiero. Según Banca de las Oportunidades (2007), “A diciembre de 2016, en el sistema financiero el número de cuentas de ahorro ascendió a 62,1 millones, de las cuales solo el 46% estaban activas”. Además, se busca promover cada vez más el uso de los canales electrónicos para realizar transacciones, lo que desestimula el acceso a puntos físicos, los cuales conllevan mayores costos tanto para el cliente como para una entidad respecto a su instalación y funcionamiento.

En Colombia, de la misma manera, el acceso a los servicios financieros en el tiempo se ha concentrado en las grandes ciudades; por ello, una de las metas propuestas para realizar los procesos es hacer parte de los mismos, a personas que, hasta el momento, no han sido incluidas. Personas que por el tipo de actividades que ejercen, como labores agropecuarias, ganaderas o simplemente como trabajadores independientes, contribuyen al dinamismo de la economía. En su tratado sobre economía colaborativa, El Dr. Reynaldo Granados Ojeda, afirma que “las plataformas se comen al mundo, plataformas como AIRBNB, Bla Bla Car y Make, han transformado y cambiado el concepto de la economía llevándola a trabajar de forma colaborativa” (Granados, 2020). Botero (2017) también afirma: “La Banca Virtual es un mundo maravilloso, por eso con el trabajo en equipo de las entidades del Sector Público y los bancos nacionales, el crecimiento de internet y Banca Móvil en los próximos años será exponencial en beneficio de los usuarios financieros y de la economía del país”.

Por lo anterior, diversas entidades financieras, están incursionando en la creación de Apps Digitales de Inversión, tales como Tyba- Credicorp Capital , Homebroker-Davivienda Corredores-, Fondo Digital – BBVA, en donde , no solo se ofrece información y asesoría para aprender a invertir, sino que permiten hacer inversiones desde cualquier dispositivo Movil, con inversiones que van desde \$20.000 pesos colombianos, a través de los Fondos de Inversiones,

administrados por estas entidades Financieras; esto con el propósito de ampliar la prestación de servicios financieros a lugares remotos y a personas de bajos ingresos, haciendo uso de las herramientas y desarrollos tecnológicos. Así mismo, las entidades financieras, se alinean, por medio del Protocolo Verde, con los ODS, contribuyendo con los objetivos de:

1. Fomentar el desarrollo de los programas de educación financiera enfocado en mercado de capitales.
2. Implementar el programa de responsabilidad social empresarial con alto impacto social y ambiental alineado con la estrategia corporativa.
3. Fortalecer mejores prácticas de relacionamiento con sus grupos de interés, bienestar de los colaboradores, adquisiciones sostenibles, derechos humanos y gestión ambiental.

Adicional a estas medidas para la sostenibilidad y la inclusión financiera, y en la misma sintonía con el protocolo verde y los ODS, el sector financiero colombiano, ha emitido los denominados Bonos Verdes, que se relacionan con proyectos para la mitigación del impacto de los efectos del cambio climático:

En junio 2019 se emitieron a través del mercado principal COP \$531.350 millones en Bolsa por medio de dos emisiones con calificación AAA y una sobredemanda de 2,3 x confirmando de nuevo el apetito que tienen los inversionistas del mercado colombiano por los bonos sostenibles.

La primera emisión del bono sostenible la realizó Findeter por COP \$400.000 millones con una demanda de 2,6x con el objetivo de financiar y refinanciar proyectos verdes y sociales de la cartera de sus clientes. La segunda emisión fue emitida por el Patrimonio Autónomo Titularización TMAS-1 por COP \$131.350 con una sobredemanda de 1,6x la cual ayudó a

financiar parte de la renovación de la flota de buses de transporte público de Transmilenio a gas.

(BVC, 2020)

## Indicadores

# COLOMBIA

Latin America and the Caribbean

### OVERALL PERFORMANCE

Index score



Regional average score



SDG Global rank 67 (OF 166)

### SPILOVER INDEX

100 (best) to 0 (worst)

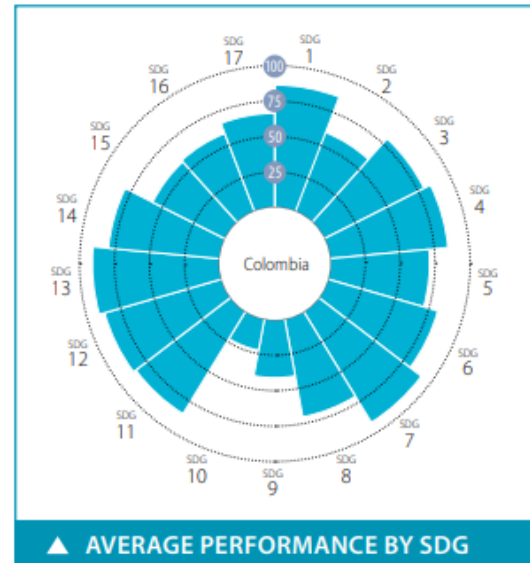


Ilustración 1 Indicadores de rendimiento y posición

### SDG TRENDS



↓ Decreasing → Stagnating ↗ Moderately improving ↑ On track or maintaining SDG achievement ● Information unavailable

Ilustración 2 Tendencia de ejecución ODS

## Conclusiones

Dentro del marco de los compromisos adquiridos por los países miembros de la ONU, Colombia se ha comprometido en el cumplimiento y logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible, propuestos por la comunidad internacional, como medida para contrarrestar los efectos del cambio climático, la desigualdad y la pobreza a nivel mundial. Siendo el sector financiero un fuerte agente participativo en la dinámica económica y gran aportante en el contexto social y ambiental, se hace imprescindible y preponderante su participación en el engranaje de las organizaciones privadas, quienes, en sinergia con las entidades estatales, pueden ejercer grandes aportes en la consecución de estos objetivos.

Siendo el sector bancario un medio dinamizador de la economía, generador de empleo y aportante al desarrollo integral del país, se han logrado convenios entre el sector público y esta rama del sector financiero, como es el caso del Protocolo Verde, como iniciativa del gremio banquero, para posicionarse como un actor clave en la implementación de medidas para el desarrollo sostenible del negocio bancario, articulando un valor compartido entre el sector financiero y la sociedad colombiana, en una clara muestra de Responsabilidad Social Empresarial.

A través de entidades como el Departamento Nacional de Planeación, se han gestado las directrices de cooperación de economía mixta, alineando las prácticas empresariales con objetivos sociales, claramente definidos, sin dejar de lado los objetivos particulares de generación de riqueza y rentabilidad financiera. La banca, no solo a nivel nacional sino global, ha entendido la importancia de fortalecer sus buenas prácticas y su aporte social, además, porque ha visto, dentro de estas medidas, grandes oportunidades para la generación de valor, nuevos negocios y aumentando la ventaja competitiva, por medio de incremento exponencial del uso de

aparatos y el desarrollo de nuevas tecnologías de la información, que permite la expansión de los servicios financieros, el incremento del portafolio , así como de nuevos clientes.

La influencia de la banca logrará generar recursos que promuevan la financiación de inversiones con un enfoque multidimensional que impacten positivamente al medio ambiente, la sociedad y por supuesto generen retribuciones económicas.

## Referencias

Álvarez Astengo, C. R., Torres Oneto, G. C., Samanez Montensinos, D. I., & Sarmiento Gamio, E. J. (2019). La ética y el desarrollo sostenible. *Revista De Investigaciones De La Universidad Le Cordon Bleu*, 5(2), 87-101. <https://doi.org/10.36955/RIULCB.2018v5n2.008>

Asobancaria. (2019). Sostenibilidad en el sistema financiero, ¿qué hacen los bancos líderes a nivel mundial? *Semana Económica 2019. Edición 1174*. 2.

Banca de las Oportunidades. (2017). Resumen de Corresponsales por transacción. Bogotá. Colombia. Recuperado de: <http://bancadelasoportunidades.gov.co/es/programas>

Bárceñas, J. (2020, 10). *El Desarrollo Sostenible en el marco de la agenda 2030 "No dejar a nadie atrás"*. Ponencia presentada en *II Congreso Internacional COFACES*, Bogotá, Universidad Católica de Colombia, Colombia.

Banco Mundial, (2018). La inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad. *Inclusión Financiera*. Recuperado de: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>

Bolsa de Valores de Colombia. (2020). Enfoque y Visión. Colombia. Recuperado de: <https://bvcsostenible.bvc.com.co/contenido/41?lang=es>

Botero, R. C. (2017). Banca virtual, una experiencia única e inigualable. *La república*, p.1.

Granados, R. (2020). Economía colaborativa, bienvenidos al Silicon Barrio. Ciudad de México, Universidad de Guanajuato, México.

Parraqué, F. (2016). Uniendo fuerzas por una Latinoamérica más colaborativa.

Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo, PNUD. (s.f.). *Objetivos de Desarrollo Sostenible, Antecedentes*. Recuperado de:  
<https://www.undp.org/content/undp/es/home/sustainable-development-goals/background.html>

Resolución A/RES70/1, de 25 de septiembre de 2015, *Transformar nuestro mundo: la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible*. Nueva York, de 21 de octubre de 2015, núm 1, páginas 1 a 2.

Sachs, J., Schmidt-Traub, G., Kroll, C., Lafortune, G., Fuller, G., Woelm, F. (2020). The Sustainable Development Goals and COVID-19. Sustainable Development Report 2020. Cambridge: Cambridge University Press. Ilustraciones. Recuperado de:  
[https://s3.amazonaws.com/sustainabledevelopment.report/2020/2020\\_sustainable\\_development\\_report.pdf](https://s3.amazonaws.com/sustainabledevelopment.report/2020/2020_sustainable_development_report.pdf)

Turriago Campuzano, A., Cardona Acevedo M. (2020). Cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible Ambientales a través de la Contribución de la Banca Comercial Colombiana: El Caso del Protocolo Verde de Asobancaria. *Revista Opera de la Universidad Externado de Colombia*, <https://doi.org/10.18601/16578651.n26.10>